

# ВЫГОДЕН ЛИ АВТОКРЕДИТ С ОСТАТОЧНЫМ ПЛАТЕЖОМ

Кредиты с остаточным платежом или с обратным выкупом автомобиля не новинка, но финансовые организации, особенно аффилированные с автопроизводителями, начали активно продвигать его относительно недавно. Девиз таких программ всегда звучит очень бойко: «плати меньше — получай больше». Что это на самом деле — удобный инструмент для потребителя или средство достижения маркетинговых целей и получения дополнительной прибыли?



Согласно данным Национального бюро кредитных историй и аналитического агентства «Автостат», доля машин, купленных с привлечением заемных средств, вернула утраченные в начале кризиса позиции и в первом квартале 2017 года составила 45%. Этому в немалой мере поспособствовала государственная поддержка, позволившая обеспечить низкие процентные ставки по кредитам. Однако и автопроизводители готовы идти на финансовые уступки и делать спецпредложения, чтобы гарантировать себе достойный уровень продаж.

В условиях, когда почти каждая вторая машина покупается в долг, важно обеспечить клиенту привлекательность кредитных продуктов. Или хотя бы ее видимость, поскольку вникать в детали покупатель старается далеко не всегда — исследование Standard & Poor's говорит, что финансовая грамотность граждан РФ серьезно уступает средневропейской. Вот и пестрят сайты автомобильных марок однотипными выкриками, обещающими новую машину всего за несколько тысяч рублей в месяц. Цифры могут быть разными, но они всегда существенно ниже тех, что дают калькуляторы стандартных кредитных программ. Как такое возможно?

Речь о кредитах с остаточным платежом или с обратным выкупом автомобиля. Финансовые организации делают упор на том, что такой тип займов позволит регулярно менять машину, выбирать модель более высокого класса и возвращать банку в месяц ощутимо меньшую сумму, чем при стандартной схеме.

Классический автокредит можно условно разделить на две части — первоначальный взнос, который заемщик делает из собственных средств, и собственно сам долг, который гасится равными ежемесячными платежами. Например, мы хотим приобрести автомобиль стоимостью 2 110 000 руб. по кредитной программе, предусматривающей 11,9% годовых. Мы сразу же оплатим первоначальный взнос в размере 20%, или 422 000 руб., а затем в течение трех лет будем возвращать 1 688 000 руб. долга и начисленные проценты. Калькулятор говорит, что через три года мы вернем банку 2 016 000 руб., то есть процентов наберит на 328 000 руб. Ежемесячный же платеж составит 56 000 руб.

Структура кредита с остаточным платежом или с обратным выкупом сложнее. Покупатель в течение двух-

